JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير

23 – 27 أغسطس 2027

مدريد

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير

**المرجع:** 82406_2225 **التاريخ:** 23 – 27 أغسطس 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** GBP 5600

محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي الخزينة والتمويل المهيكل والمحاسبة الذين يسجلون بيع الذمم المدينة والكيانات التي تشتريها، ويخرج المشاركون منها بورقة موقف محاسبي للتوريق. فالتمويل عبر مجمعات الأصول يتوسع، ويسأل المدققون والمقرضون ومجالس الإدارة هل تغادر الأصول المحولة الميزانية فعلا. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير.

## لماذا تهم محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير الآن

تشكل ثلاث فئات هذا الموضوع اليوم. فأمناء الخزينة يلجؤون إلى مجمعات الذمم المدينة لتمويل أقل كلفة، فتصل معاملات أكثر إلى الدفاتر. والمدققون يفحصون الحصص المحتفظ بها وحقوق الخدمة وبنود حق الرجوع التي تبقي الخطر لدى البائع. والمستثمرون يقرؤون الإفصاحات ليقدروا حجم التعرض المتبقي بعد البيع. والمنشأة التي تحسن المحاسبة تعرض معاملة التمويل بصدق وتتجنب إعادة إصدار القوائم، أما من تسيء فقد تبالغ في تخفيف الرافعة أو تخطئ في تقدير السيطرة على الكيان أو تواجه آراء متحفظة. وتستند الدورة إلى اختبار المخاطر والمنافع وتقييم السيطرة ومنهج المشاركة المستمرة في الأصول المحولة.

## المستفيدون من محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير

- المسؤولون عن تجميع مجمعات الذمم المدينة ومعايير أهليتها للتحويل
- المسؤولون عن إعداد قيود البيع والسندات المحتفظ بها ورسوم الخدمة
- المسؤولون عن تقييم وجوب توحيد كيان التمويل
- المسؤولون عن نمذجة تدفقات الشلال النقدي وأرصدة الشرائح كل فترة
- المسؤولون عن إعداد إيضاحات الأصول المحولة والمشاركة المستمرة

يستفيد مكتب الخزينة وفريق التقارير الموحدة الذي يسجل صفقات التمويل أكثر عند حضورهما معا، فتتوافق شروط الصفقة مع نتيجتها المحاسبية.

## قدرات محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير

ينتقل المشاركون من ورقة الشروط واتفاقية الخدمة إلى قيود يومية وقرار توحيد وإيضاحات إفصاح يستطيع المدقق تتبعها.

- تقييم اجتياز تحويل الذمم المدينة لاختبارات إلغاء الاعتراف — للمراقب المالي للمجموعة
- موازنة مؤشرات السيطرة لتقرير توحيد كيان التمويل — للجنة التدقيق
- حساب ربح البيع أو خسارته مع السندات المحتفظ بها وأصول الخدمة — لأمين الخزينة
- بناء نموذج شلال يغذي أرصدة الشرائح في دفتر الأستاذ — لفريق التقارير
- تصميم إفصاحات المشاركة المستمرة والتعرض المتبقي — للمستثمرين
- اختبار أثر خصائص التعزيز الائتماني في النتيجة المحاسبية — لمهيكلي الصفقات

## مصطلحات محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير الأساسية

- كيان ذو غرض خاص — منشأة مستقلة تنشأ لشراء مجمع ذمم مدينة وإصدار سندات مدعومة بتحصيلاته.
- إلغاء الاعتراف — حذف الأصل المحول من ميزانية البائع عند استيفاء الاختبارات المطلوبة.
- الشريحة — فئة من السندات لها رتبتها في التحصيلات وسعر فائدتها ودرجة تحملها للخسائر.
- التعزيز الائتماني — خاصية مثل الضمان الزائد أو حساب الاحتياطي تحمي حملة السندات الممتازة من الخسائر.
- الشلال النقدي — الترتيب التعاقدي الذي تسدد به التحصيلات الرسوم والفائدة والأصل وحملة الحصص المتبقية.
- المشاركة المستمرة — أي حصة محتفظ بها أو تعهد بحق الرجوع أو دور خدمة يبقي البائع معرضا بعد التحويل.

## محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير يوما بيوم

### اليوم 1: هياكل التوريق ورهاناتها المحاسبية

- معايير اختيار مجمع الذمم — تحديد الأصول المؤهلة للتحويل
- مخططات ملكية الكيان وحوكمته — تحديد من يوجه الأنشطة ذات الصلة
- طبقات الشرائح والتبعية — معرفة أين تقع الخسائر أولا
- آليات التعزيز الائتماني — تقدير حجم الخطر الباقي لدى البائع
- تمارين قراءة ورقة الشروط — رصد البنود ذات الأثر المحاسبي

### اليوم 2: اختبارات إلغاء الاعتراف للذمم المحولة

- الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية — التأكد من وجود تحويل حقيقي
- شروط ترتيبات التمرير — اختبار حدود التحويل وإعادة الاستثمار
- مقارنة المخاطر والمنافع — قياس التقلب قبل البيع وبعده
- تحليل الاحتفاظ بالسيطرة — تقدير القدرة العملية على بيع الأصول
- حالات إلغاء الاعتراف الجزئي — تسجيل أرصدة المشاركة المستمرة

## اليوم 3: توحيد كيانات التمويل

- السلطة على الأنشطة ذات الصلة — تحديد صاحب القرار في الخدمة
- التعرض للعوائد المتغيرة — موازنة السندات المحتفظ بها والرسوم
- تقييم الأصيل مقابل الوكيل — تصنيف دور جهة الخدمة
- قيود التوحيد — استبعاد السندات والأرصدة داخل المجموعة
- محفزات إعادة التقييم — مراجعة النتائج بعد التعديلات أو حالات التعثر

## اليوم 4: القياس والشلالات والإفصاحات

- حساب ربح البيع أو خسارته — توزيع القيمة الدفترية على الأجزاء المحتفظ بها
- قياس أصول الخدمة ومطلوباتها — تقييم الرسوم مقابل التكاليف
- نماذج الشلال النقدي — تغذية أرصدة الشرائح في دفتر الأستاذ
- انخفاض قيمة الحصص المحتفظ بها — تحديث الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات
- إيضاحات الأصول المحولة — عرض التعرض المتبقي للمستثمرين

## اليوم 5: ممارسة ورقة الموقف المحاسبي للتوريق

- حالتا قروض السيارات والذمم التجارية — تطبيق رسم الهيكل في قطاعين
- تمرين شجرة قرار إلغاء الاعتراف — تطبيق اختبارات التحويل والسيطرة
- صياغة مذكرة توحيد الكيان — تطبيق تحليل السلطة والعوائد
- محاكاة اعتراض المدقق — الدفاع عن خيارات القياس والإفصاح
- ورقة الموقف المحاسبي للتوريق — استكمال النتائج والقيود والإيضاحات

## تطبيق محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير بعد الدورة

- أعد تطبيق شجرة قرار إلغاء الاعتراف على تحويل ذمم مدينة قائم ووثق نتيجة كل اختبار للمدقق.
- أعد بناء نموذج الشلال لكيان قائم حتى تطابق أرصدة الشرائح دفتر الأستاذ كل شهر.

## أسئلة حول محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير

### ما محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير، ولماذا تهم الآن؟

هي تحديد هل تغادر الذمم المحولة الميزانية، وهل يوحد الكيان، وما الذي يفصح عنه. وتهم الآن لأن منشآت أكثر تمول نفسها عبر مجمعات الأصول، ولأن المدققين يفحصون الخطر المحتفظ به عن قرب.

## ما الأدوار الأكثر استفادة من دورة محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير؟

يستفيد موظفو الخزينة والتمويل المهيكل والمحاسبة أكثر، خاصة من يسجلون صفقات التمويل أو يكتبون الإيضاحات المتعلقة بها.

## كيف تختلف محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير عن دورة التمويل المهيكل؟

تركز على الاعتراف والتوحيد والقياس والإفصاح للمعاملات المنجزة، بدلا من تسعير الشرائح أو التفاوض مع المرتبين أو تسويق السندات للمستثمرين.

## ماذا تعود به من دورة محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير؟

تعود بورقة موقف محاسبي للتوريق تصاغ خلال الدورة، تتضمن نتائج إلغاء الاعتراف والتوحيد والقيود اليومية وإيضاحات الإفصاح.

## محاسبة التوريق وإلغاء الاعتراف والتقارير: الطريق إلى الأمام

تصبح ورقة الموقف المحاسبي للتوريق المرجع لكل كيان تمويل جديد. وأول استخدام لها هو الاتفاق مع المدققين على نتيجة إلغاء الاعتراف قبل إغلاق الصفقة التالية، ويعمل منها موظفو الخزينة والتقارير والهيكلة جميعا. وبعد أول فترة تقرير، راجع أداء الحصص المحتفظ بها مقارنة بنموذج الشلال وحدث إيضاحات الإفصاح.